

Ping Fan De Gang Wei Shan Guang De Ye Ji

平凡的岗位 闪光的业绩

—— 中国人民银行稽核监督工作“双先”事迹选编

中国人民银行稽核监督局 编

2.31
中国金融出版社

责任编辑:向为国 白 焱

责任校对:潘 洁

责任印制:张 莉

图书在版编目(CIP)数据

平凡的岗位 闪光的业绩/中国人民银行稽核监督局编. - 北京:中国金融出版社,1997.10

ISBN 7-5049-1892-X

I.平…

II.中…

III.①中国人民银行-银行监督-模范单位-经验

②中国人民银行-银行监督-先进工作者-生平事迹

IV.F832.31

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 27303 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京巨山印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 9.5

插页 4

字数 238 千

版次 1998 年 3 月第 1 版

印次 1998 年 3 月第 1 次印刷

印数 1-2080

定价 25.00 元



中国人民银行党组副书记、中国人民
银行副行长陈元在“双先”表彰会上



为了共同的事业我们携手奋斗



“双先”代表在主席台前



“中国人民银行稽核监督工作暨‘双先’表彰会议”3月在海南召开



中国人民银行稽核监督局的领导正在研究1997年的工作部署



人行青岛分行稽核处的职工在学习有关文件



人行上海分行稽核处的职工认真切磋稽核业务

人行广东省分行
在对珠海分行进行内
部常规稽核



人行山东分行稽核
处的职工在紧张工作

编写组成员(按姓氏笔画排列):

王荣宝、王慧玲、孟 龙、
杨立杰、廖有明、张汉桥

编写组组长:廖有明

编写说明

为了进一步调动中国人民银行各级行稽核监督部门和广大稽核监督干部的工作积极性,更好地完成日益繁重的稽核工作任务,不断提高稽核工作水平,中国人民银行和中国人民银行工会工作委员会于1997年3月在全系统组织开展了一次稽核监督先进集体和先进工作者的评比表彰活动,共有59个单位和64名同志被授予中国人民银行稽核监督先进集体和先进工作者的荣誉称号。应各分支行稽核部门和广大稽核人员的要求,总行稽核监督局决定选取部分“双先”事迹材料编辑成书出版,以方便大家更好地学习他们的先进的事迹,推动稽核系统的精神文明建设。

编入本书的共有48篇先进事迹材料,其中先进集体材料29篇,先进工作者材料19篇。选取的原则一是事迹比较突出,具有一定的代表性;二是事迹类型比较全面,具有一定的普遍性;三是文字比较生动,具有一定的可读性。同时,也兼顾了入选材料面上的分布。由于受篇幅限制,其他“双先”材料只好割爱了。

本书编写工作,总行稽核监督局领导高度重视,刘崇明局长亲自作序,局内专门组成了编写组,负责材料选取和审稿把关工作。中国金融出版社对本书的编辑出版给予了大力的支持,在此谨表谢意。

本书编写组

1997年8月1日

序

我国中央银行的稽核监督工作已经走过了十多年的历程。经历了不少艰辛,积累了许多经验,取得了很大成绩,为维护金融秩序,促进我国金融事业健康发展作出了重要贡献。

长期以来各级稽核部门一直在十分艰苦的工作条件下开展工作,稽核人员常年奔波在外,无论是严冬,还是酷暑,只要有金融机构的地方,就有稽核人员的足迹和汗水。一个项目接一个项目,一个机构接一个机构,一个地区接一个地区,数不清有多少个星期天得不到正常休息,算不准有多少个节假日不能与家人团聚。很多同志无私无畏,公正廉洁,敢于坚持真理,坚持原则,顶住了金钱的诱惑,不为权势所压倒。在艰苦条件下,广大稽核干部没有叫苦,没有退缩,凭着对本职工作强烈的责任感、使命感和光荣感,克服了一个又一个困难,完成了一项又一项任务,涌现出许许多多的感人事迹。

为了充分肯定各级稽核部门和广大稽核干部的工作成绩和奉献精神,进一步调动大家的工作积极性,不断提高工作水平,中国人民银行和中国金融工会人民银行工作委员会于1997年3月开展了一次稽核监督系统“双先”表彰活动,有59个单位64名同志分别荣获稽核监督先进集体和先进工作者的光荣称号。总行召开了隆重的表彰大会,中国人民银行党组副书记、常务副行长陈元同志专程出席会议并亲自为先进集体和先进工作者颁奖。目前,整

个中国人民银行稽核监督系统正在掀起一场学先进、比先进和赶先进的热潮,我们在珍视已经取得的成绩和荣誉的同时,也深深感到前面的路更长,肩负的责任更重。

当我们站在世纪之交,回顾过去,审视现状,展望未来的时候,既要充分把握一切有利因素,抓住机遇;又要充分重视各种各样的困难,迎接挑战。当前我国中央银行稽核监督工作面临的形势是机遇与挑战并存,优势和困难同在。有利因素主要表现在以下几个方面:

(一)有各级领导的高度重视和有关方面的支持。近一个时期以来,稽核监督工作受到了国务院和人民银行领导的高度重视,稽核工作的地位有了明显提高。朱镕基副总理曾经专门听取了中国人民银行的稽核监督工作汇报,对稽核工作的重要性作了精辟的论述,第一次明确指出“人民银行监督、稽核和整顿、规范金融秩序的工作,其重要性并不次于货币政策,没有这个基础,货币政策就执行不了”。戴相龙行长指出:“一个国家要保证经济安全运行,对金融风险的防范是第一位的,金融业是现代经济的核心和命脉,稽核部门的工作好坏是关系到现代经济的核心和命脉能否健康发展的问題,推而广之是关系到建设有中国特色社会主义目标能否实现的大问题。”所有这些都体现了领导对稽核工作的重视和支持,毫无疑问,这将进一步鼓舞和激励我们把工作做得更好。

(二)积累了经验,奠定了基础。经过前一时期的摸索和实践,稽核工作取得了很大成绩,积累了许多经验,稽核组织体系、规章制度以及方式方法等方面的基本框架已经初步形成,为今后一个时期稽核监督事业的进一步蓬勃发展奠定了坚实基础。其中特别重要的是我们已经拥有一支万人以上的稽核队伍,这支队伍是经过十余年的艰苦磨练,一天天地成长壮大起来的。我们既有实际经验丰富的老同志,也有理论基础扎实的年轻人,可以说是人才济济。今后这支队伍还将进一步壮大,素质还会进一步提高。我们

有充分的理由相信,只要大家精诚团结,取长补短,共同努力,就没有克服不了的困难,一定能够肩负起党和国家赋予我们的历史重任。

(三)稽核部门和稽核干部的地位和威信不断提高。稽核监督工作的重要性被广泛认同,稽核监督工作的意义被充分肯定,必然引起各方面对稽核部门和稽核干部的理解和尊重。中央银行稽核监督工作是一项神圣的事业,尽管很清苦,很劳累,有时甚至很委屈,但正如大家所感受的那样,稽核部门和稽核干部的威望在不断提高,在社会上有影响,在金融界有威力。总行领导在今年春节前看望稽核监督局全体同志时称赞稽核部门“为中央银行树立了形象,树立了行威,培养了干部,这几年稽核干部的业务水平和执法水平都上去了”。“稽核部门是清水衙门,工作中付出了很多,对中央银行的贡献很大,而要求却不多。”“稽核人员承担的责任与他们的地位和待遇极不相称,总行党组和领导非常了解和理解,要改革稽核管理体制,增强其权威性,要创造条件解决经费、设备及其他工作条件,消除大家的后顾之忧,以便更好地开展工作。”领导的关心和各方面的理解和支持是我们进一步振作精神,发奋工作的动力源泉。尽管我们工作中还有许多实际困难,但我们坚信,稽核工作在中央银行将越来越显示其重要性。

我们在充分估计各种有利因素的同时,还必须客观清醒地看到,我国中央银行稽核监督工作也面临着一些困难和挑战。

一是金融体系中仍然存在比较大的潜在风险,有的已经开始暴露出来。突出表现是有相当一部分金融机构资本金不足、不实,资产负债结构失衡,资产质量普遍低下;内控薄弱,管理粗放,效益不高,损失严重;乱设机构,乱拉存款,乱放贷款,乱搞拆借,乱投资,乱抬利率的问题还时有发生;弄虚作假,搞帐外经营的行为还没有完全禁止。金融机构各种违规问题和潜在风险的现实存在是我们中央银行稽核部门面临的严峻挑战,工作任务、责任和压

力增大。

二是现有稽核力量不能满足工作需要,特别是在金融机构数量众多,内部管理和内部控制制度措施不健全,违规问题较为普遍,而金融机构内部稽核薄弱的情况下,中央银行的稽核干部数量更显不足。人员少、任务重是制约稽核频率和稽核覆盖面的主要因素,也将在一定程度上影响到稽核质量。

三是稽核工作本身还存在许多不足之处,整体水平还不能完全适应当前形势和任务的需要。稽核工作虽然取得了很大成绩,发挥了很大作用,但与防范、控制和化解金融风险的要求相比,与维护金融秩序,督促金融机构稳健经营,促进金融体系安全运行的内在要求相比还有不少差距。在稽核的广度、深度和力度上都需要进一步加强。在稽核管理、工作方式、基础建设、人员素质等诸多方面仍须进一步完善。

四是我国的稽核监督工作与国际水平还有一定的距离。客观地评价我国中央银行的稽核监督工作水平,不仅要从历史的角度,与我们自己过去的情况进行纵向比较,还要从现实的层面,与其他国家的现状进行横向比较。与国际接轨,绝不是一个轻松的口号,只有不断健全法规、完善标准、充实内容、提高质量,才能使我国中央银行的稽核监督工作逐步达到国际认可的水平。

1997年,我们在认真分析我国中央银行稽核监督工作面临的形势之后,提出了今后一个时期的奋斗目标,即进一步理顺稽核体制,加强基础建设,完善管理制度,全面提高工作水平;争取用三至五年的时间,使我国中央银行的稽核监督工作在制度、内容、手段和方法等方面基本上实现与国际接轨;为督促金融机构依法稳健经营,防范、控制和化解金融风险,促进金融事业健康发展作出积极贡献。

为了达到上述目标的要求,我们必须在许多方面继续作出不懈的努力。榜样的力量是无穷的,各级稽核部门和广大稽核干部

要向“双先”学习,学习他们团结奋进、蓬勃向上;学习他们实事求是、客观公正;学习他们坚持原则、敢于碰硬;学习他们刻苦学习、努力探索;学习他们廉洁自律、一身正气;学习他们耐得清贫、默默奉献……

我们深信在各级稽核监督部门和广大稽核干部的共同努力下,一定能够实现我们的既定目标,将我国中央银行的稽核监督工作水平推上一个新的高度。

为了更好地学习“双先”,进一步推动我国中央银行的稽核监督工作,中国人民银行稽核监督局将这次评出的先进集体和先进工作者的事迹和经验材料选编成书,这是一件很有意义的事情,希望大家从中能有所收益。

1997年8月 刘崇明

弘扬正气 奋发向上 积极探索 再创佳绩

——王洪章副局长在全国稽核监督

“双先”表彰会上的讲话

(1997年3月25日)

同志们：

为了进一步调动中国人民银行各级稽核部门和广大稽核干部的工作积极性,更好地完成日益繁重的稽核工作任务,不断提高稽核工作水平,总行决定在全系统开展一次稽核监督先进集体和先进工作者评比表彰活动。各级行按照充分发扬民主的原则,经自下而上地层层推荐和总行统一评审,共有59个单位和64名同志分别荣获稽核监督先进集体和先进工作者的光荣称号,各省级分行都选派了“双先”代表参加了今天的表彰会。在这里,让我代表总行稽核监督局和中国人民银行系统工会,向获得“双先”荣誉称号的单位和同志们表示衷心的祝贺!向你们并通过你们向广大稽核干部表示亲切的慰问!

这次“双先”表彰活动,是中国人民银行自设立稽核部门以来的第二次,总行领导十分关心。总行党组副书记、常务副行长陈元同志在工作百忙当中出席了我们的会议并亲自为“双先”代表颁奖,这对今天全体与会同志和广大稽核干部是很大的鼓舞。这次表彰活动,也得到了各分行党组的高度重视,各分行向总行推荐的

“双先”材料,都是在基层行推选的基础上经分行党组讨论审核的,确保了表彰活动的顺利开展,保证了“双先”推选的质量。总行稽核监督“双先”评审领导小组对各分行推荐的“双先”事迹材料进行了认真的评审,确定了“双先”名单,并以中国人民银行和中国人民银行工会委员会的名义予以表彰,使此项工作得以圆满完成。在这次会议上,我们将专门安排时间请部分“双先”代表发言,介绍他们的先进事迹,还将部分先进事迹材料在会议上交流,以宣传“双先”事迹,学习“双先”经验,通过这次表彰活动,在稽核工作队伍中树立典型、弘扬正气,进一步发扬成绩、弥补不足,以更好地完成各项稽核监督工作任务。

近年来,各级行稽核监督部门和广大稽核干部在总行和本级行党组的领导下,开展了大量的工作,特别是在全国和金融机构全系统进行了大量的常规稽核、专项稽核以及稽核调查,投入了大量人力、物力,完成了许多艰巨的任务,稽核干部付出了许多艰辛的劳动,取得了较好的工作效果。对近年来具有影响的几项主要稽核监督工作可以概括为这样几个方面:一是围绕金融中心任务开展全国性的专项稽核工作,如1993年下半年由总行和省分行两级负责组织,在全国开展的金融宏观调控政策措施执行情况专项稽核,全国检查了398家金融机构。1994年开展的金融宏观调控政策措施执行情况专项稽核的后续稽核,全国检查了279家金融机构。还如1995年开展的商业银行资金来源和运用专项稽核和1996年进行的商业银行违规经营和帐外经营清理并帐工作,涉及监管部门和工、农、中、建、交五大商业银行,全国动用的人力数以千计,查处违规金额几千亿元。还有金融机构证券回购业务专项稽核、农副产品收购资金使用和管理情况专项稽核等项工作,都紧紧围绕各个时期金融工作的重点,抓住了当时金融领域存在的主要矛盾和突出问题,有效地维护了正常的金融秩序。二是在完成全国性任务的同时,各级行稽核部门还组织力量,分阶段地对各类

金融机构进行了常规稽核,从实际执行的结果看,常规稽核工作特别是对商业银行的常规稽核基本上是周期滚动进行的,工作连续性很大,通过常规稽核,可以全面摸清被稽核金融机构的经营情况,有力地促进了金融机构依法稳健经营。另外,按照“正人先正己”的原则,在中国人民银行系统持续开展中国人民银行内部稽核。对境内外资金融机构和境外中资金融机构采用国际通行做法的稽核工作已经起步。这些工作都取得了一定的效果。三是全面提高了稽核工作覆盖面,拓展了稽核业务领域,稽核面包括了政策性银行、国有商业银行、其他商业银行、保险公司、信托、财务和金融租赁公司,城市和农村信用社,邮政储蓄机构、基金会等,稽核的业务领域包括了资产和负债、业务和财务、本币和外币、表内和表外,有效地发挥了全方位的监督作用。四是加大了稽核查处力度,各级行稽核部门和稽核干部严格执法,对查出的各种违法违规问题,根据有关法律法规和规章制度,对被稽核单位依法进行了处罚,并已经开始对有关责任人实施任职资格的处理,发挥了稽核监督的震慑作用,在一定程度上遏制了金融领域违法违规现象的蔓延。在这些工作中,广大稽核干部倾注了大量的心血,付出了艰辛的努力。据统计几年来人民银行稽核系统每年的现场稽核工作时间都在 100 万个工作日以上,按人民银行系统 10000 名稽核干部计算,相当于平均每个稽核干部每年有 100 多天是在稽核现场。1996 年仅对中国银行系统、浦东发展银行和中信实业银行系统、206 家信托公司、24 个大中城市 850 家信用社的稽核工作量进行粗略计算,稽核人员检查的资产量和负债量都在 10000 亿元以上,相当于平均每个稽核干部一年要检查 1 亿元资产和 1 亿元负债,这里还不包括清理商业银行违规经营和帐外经营的工作量,也不包括各级行自己安排的常规稽核和专项稽核工作量,还不包括大量临时性的追加工作量。稽核人员每年要查多少本帐、看多少张报表、翻多少本传票、计算多少数据、登记多少工作底稿、写多少稽

核报告、形成多少分析材料，恐怕是很难用数字计算清楚的。

在完成了大量的现场稽核任务，取得了比较显著的成绩的同时，稽核监督的调查研究工作也得到了加强，分析问题、研究问题的良好气氛初步形成，稽核监督工作的总体水平在不断提高，工作效果也进一步得到充分发挥。近年来，特别是1996年以来，我们已经认识到稽核部门只靠单纯查帐是远远不够的，稽核后只是作出一个稽核结论和处理决定则缺乏工作深度，发现问题只是简单地处罚一下则达不到对其他金融机构的警示作用。必须不断加强调查研究和稽核分析，对查出的问题必须作深刻的原因剖析，使之能够由此及彼，由点到面，针对存在的问题提出切实可行的解决建议。只有这样，我们才能走出屡查屡犯、屡犯屡查的怪圈，才能真正树立稽核部门的权威，才能为金融秩序从根本上好转并长期保持下去作出贡献。总结近几年稽核系统先进的经验表明：如果稽核工作只见树木不见森林、只会查帐不会分析、只能就事论事不能举一反三、只能做简单的重复劳动而不能提高水平，那么稽核工作就不可能得到领导的重视，提高稽核工作的地位和发挥稽核工作权威性也就无从谈起。而凡是调查研究、综合分析和信息反馈工作做得好的，稽核部门在行里就能摆上位置，稽核工作就开展得有声有色，同时会培养和锻炼一批干部。近年来一些分支行稽核部门摸索开展了一些调查研究和稽核分析工作，向总行和本行领导提出了一些工作建议和措施，许多稽核干部也写了一批综合分析和信息反馈材料，许多材料有情况、有分析、有建议，是有一定分量的。这次评选出来的“双先”当中，就有一些这方面工作做得比较好的典型。当然，这方面工作总的来讲我们做得还很不夠，还有待大力加强。今后总行要将综合分析和信息反馈工作情况作为评价分行稽核部门工作成绩的一项重要标准。去年总行稽核局也狠抓了调查研究工作，如比较全面系统地开展了金融机构内部控制问题调查，研究促进金融机构建立健全内部控制机制的目标、原则和